

Формы и методы стимулирования населения к хранению денег в банковской системе

Золотова Ольга Александровна¹

студент

Пензенский государственный университет архитектуры и строительства,
Институт экономики и менеджмента, Пенза, Россия

В настоящее время обсуждаются различные возможности стимулирования интереса частных лиц к хранению денег в отечественных банках. Одним из наиболее действительных является расширение спектра услуг банковского обслуживания: ипотечное кредитование, потребительский кредит, открытие анонимных или «номерных» счетов и ряд других мер. Как уже было упомянуто, одним из способов привлечения ресурсов частных вкладчиков может стать разрешение на открытие анонимных счетов. На документах по этому виду вкладов фамилия, имя и отчество владельца не указываются. По сравнению с другими вкладами до востребования, номерной вклад имеет самый маленький период капитализации – один месяц. В настоящее время в России открытие новых счетов по этому виду вкладов прекращено, однако Минфин и Министерство по налогам и сборам внесли предложение о подготовке документа, разрешающего банкам открывать своим клиентам анонимные номерные счета. Такое решение вызвано большой привлекательностью этого вида вкладов для крупных вкладчиков, не желающих себя афишировать, разрешение на открытие подобных вкладов позволило бы прекратить отток денежных средств этих вкладчиков за рубеж и аккумулировать их в отечественной банковской системе.

Номерные счета можно открыть в большинстве европейских стран, в первую очередь в Швейцарии. Именно здесь они максимально популярны, так как гражданство вкладчика не имеет значения. В странах ЕЭС анонимные счета открываются только резидентами. При этом банк обязуется не разглашать тайну вклада и имя его владельца – о клиенте знают два-три менеджера. Доход по анонимному вкладу обычно на 1-2% годовых ниже, чем по именованному. У предложения снять запрет на открытие анонимных счетов в России есть свои сторонники и противники. Основной довод противников анонимных счетов – это реализация возможности «отмывания» крупных сумм «грязных» денег криминальными структурами без риска быть уличенными правоохранительными органами.

В большинстве своем специалисты соглашаются с тем, что открытие номерных счетов повлечет за собой приток больших объемов финансовых ресурсов в российскую экономику, однако, произойдет это лишь при соблюдении ряда условий. Во-первых, установление правовой ответственности за соблюдение тайны банковского вклада. Российские банки весьма подвержены давлению со стороны государства и при необходимости могут выдать всю необходимую информацию о том или ином клиенте, например, налоговой полиции. Во-вторых, объявление налоговой амнистии на расходы, произведенные из этих средств. Понятно, что если анонимный владелец счета использовал часть накопленных денег для крупной покупки, а покупка стала объектом налогообложения, то привлекательность анонимного счета начинает вызывать сомнения. И желающих воспользоваться этой услугой будет немного.

Одним из препятствий в России для более эффективного вовлечения средств населения в инвестиционный процесс и усиления их роли в экономике является экономически необоснованный и социально неоправданно низкий уровень оплаты труда, тормозящий эффективное использование важнейшего внутреннего резерва экономического развития, какими должны быть денежные доходы населения страны. Низкий уровень доходов населения в настоящее время является основным фактором, препятствующим формированию сбережений. Конечно, увеличение дохода не означает, что его прирост будет полностью направлен на формирование сбережений, но

¹ Автор выражает признательность доценту, к.э.н. Чуваковой С.Г. за помощь в подготовке тезисов.

вероятность того, что вклады в банках и других финансовых институтах возрастут, довольно большая.

Для эффективного функционирования банковской системы необходима более жесткая, но при этом здоровая конкуренция. Решение этой проблемы предполагает интенсивное развитие небольших банков, особенно региональных, за счет предоставления вкладчикам широкого спектра услуг, включая новые операции с применением информационных технологий и индивидуального подхода к клиенту.

В качестве стратегического направления для банков, которые заботятся о своих клиентах, можно предложить создание универсальной системы, позволяющей оперативно осуществлять коммунальные платежи, абонентскую плату за городской телефон, оплату электроэнергии, услуг сотовой связи, провайдеров Интернет, спутникового телевидения. Несомненно, человеку будет удобно, когда с помощью компьютера он может производить различные операции со счета в банке, не покидая своей квартиры, и это наверняка привлечет в банк дополнительных клиентов.

Для стабильного развития банковской системы важнейшим источником формирования ее ресурсной базы должны стать пенсионные накопления граждан. На сегодняшний день банки не интенсивно привлекают пенсионные накопления граждан, за исключением Сбербанка России, через который многие российские граждане получают свои пенсии. Но как раз эта категория граждан изымает свои вклады регулярно, и их пенсии не всегда можно рассматривать в качестве долгосрочных ресурсов. А вот пенсионные накопления, отложенные на длительные сроки, пока еще не так эффективно вовлекаются в банковский сектор. Главной целью в настоящее время является максимальное привлечение частных сбережений в банковскую систему, независимо от того, о каких банках идет речь – частных или государственных. Инструментом же реализации этой цели должно стать создание новой системы мотивации банков, которая бы, с одной стороны, объективно удерживала их от злоупотребления доверием вкладчиков, а с другой – постоянно подталкивала их к снижению издержек, повышению качества и расширению ассортимента предлагаемых услуг.

В связи со стратегической задачей развития банковского сектора необходимым является создание условий для расширения деятельности банков по привлечению сбережений населения. Предпосылками для этого могут служить: расширение спроса на традиционные банковские услуги, путем предложения потенциальным клиентам многообразия финансовых инструментов с разными уровнями риска; сохранение института банковской тайны; укрепление правовых основ защиты интересов кредиторов и вкладчиков; повышение реальных доходов населения; повышение уровня доверия населения к финансовым посредникам в целом и банковской системе в частности.

Таким образом, все вышеперечисленные меры могут повысить эффективность вовлечения денежных средств населения, активизировать инвестиционный процесс страны и, в конечном итоге, привести к достижению высоких темпов экономического роста.

Литература

1. Акиндинова Н. Склонность населения России к сбережению: тенденции 1990-х гг. // Вопросы экономики.- 2001.-№10.-С.13-28
4. Галимова А.Ш. Денежные сбережения населения как источник инвестиций.- Уфа, 1998.
12. Радаев В. О сбережениях и сберегательных мотивах // Вопросы социологии. – 1998. - №8. – С.13-16.
13. Резник Г.А., Спирина С.Г. Сберегательный потенциал населения как источник инвестиций.- Пенза.: ПГУАС, 2004.- С.115-119.
14. Саркисянц А. О роли банков в экономике// Вопросы экономики.- 2003.- №3.- с. 91-102.